

ОПИСАНИЕ ПОЛИТИКИ ПО ИСКЛЮЧЕНИЮ КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ И УСЛОВИЙ ЕГО ВОЗНИКНОВЕНИЯ

Организация управления конфликтом интересов, включая комплекс мер по выявлению, исключению конфликта интересов, а также условий его возникновения, является одной из основных задач корпоративного управления.

Основной целью управления конфликтом интересов является недопущение и предупреждение случаев, при которых могут возникнуть противоречия между имущественными и иными интересами ЗАО «БСБ Банк» и его акционеров, органов управления и их членов, структурных подразделений, работников, клиентов, которые могут повлечь за собой неблагоприятные последствия для ЗАО «БСБ Банк» и (или) его клиентов.

Для обеспечения эффективного управления конфликтом интересов в ЗАО «БСБ Банк» (далее – Банк) разработано Положение об управлении конфликтом интересов в ЗАО «БСБ Банк».

Положение об управлении конфликтом интересов в ЗАО «БСБ Банк» включает:

- сферы конфликта интересов;
- условия возникновения конфликта интересов;
- меры по исключению (предотвращению) конфликта интересов, условий его возникновения;
- порядок урегулирования конфликта интересов.

Сферы конфликта интересов

К сферам возникновения конфликта интересов относятся противоречия между:

стратегическими интересами Банка (получение прибыли, обеспечение финансовой надежности, способность Банка к долговременному существованию в качестве прибыльной финансовой организации, организация эффективного корпоративного управления, поддержание деловой репутации, решение социально-экономических задач и другие интересы);

интересами органов управления, их членов, работников Банка и Банка как организации;

интересами Совета директоров, его членов и исполнительного органа Банка, его членов, работников Банка;

имущественными, иными интересами Банка и его клиентов, акционеров (бенефициарных собственников);

интересами структурных подразделений (должностных лиц), генерирующих риски, и структурных подразделений (должностных лиц), осуществляющих управление этими рисками или внутренний контроль;

должностными обязанностями работника (полномочиями структурного подразделения) Банка (разработка локальных нормативных правовых актов

Банка и осуществление контроля их эффективности, осуществление операций, связанных с возникновением риска, и управление этим риском, осуществление указанных операций и контроль за правильностью их осуществления и другие обязанности).

Условия возникновения конфликта интересов

К условиям возникновения конфликта интересов относятся:

несоблюдение органами управления, должностными лицами и работниками Банка требований законодательства, локальных нормативных правовых актов Банка, в том числе по разграничению полномочий, а также нарушение норм делового общения и принципов профессиональной этики;

неэффективная организационная структура Банка;

выполнение структурными подразделениями и отдельными работниками несвойственных им функций;

отсутствие или недостаточность квалифицированных кадров;

несоблюдение принципа приоритета интересов Банка и его клиентов перед личными интересами, злоупотребление служебным положением в личных целях;

избрание членом Совета директоров (в том числе независимым директором) работника Банка;

участие члена Совета директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, их супруга (супруги), лиц, находящихся в близком родстве или свойстве, в уставном фонде коммерческой организации, являющейся клиентом или иным контрагентом Банка, если доля такого участия составляет пять и более процентов, а также владение ими имуществом такой коммерческой организации;

наличие у членов органов управления Банка иных интересов в организациях, являющихся клиентами или контрагентами Банка;

работа Председателя Правления, заместителей Председателя Правления, членов Правления Банка, главного бухгалтера и заместителей главного бухгалтера Банка, руководителя структурного подразделения Банка в других коммерческих организациях, основным видом деятельности которых является банковская и (или) финансовая деятельность и (или) которые являются инсайдерами Банка.

использование членом органа управления, должностным лицом Банка полномочий, связанных с работой в Банке, для удовлетворения интересов акционера (бенефициарного собственника), вкладчика, клиента, иного заинтересованного лица без учета интересов финансовой надежности Банка.

Меры по исключению конфликта интересов, условий его возникновения

Меры по исключению конфликта интересов, условий его возникновения, а также по управлению конфликтом интересов в Банке, должны включать:

максимально полное и своевременное выявление существующих и потенциальных сфер и условий возникновения конфликта интересов, а также возникшего конфликта интересов, координация действий органов управления банка по исключению конфликта интересов и условий его возникновения;

профилактику формирования сфер и условий возникновения конфликта интересов посредством определения мероприятий по его исключению, обязательных для реализации органами управления банка, его должностными лицами и работниками;

урегулирование конфликта между органом управления банка и его акционерами, а также между акционерами, если такой конфликт затрагивает интересы банка;

недопущение участия члена Совета директоров, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления члена коллегиального исполнительного органа, иных должностных лиц банка в рассмотрении и (или) голосовании по вопросам, в принятии решений по которым имеется их личная заинтересованность, заинтересованность другой организации, работником, членом органа управления которой они являются, или иная заинтересованность, приводящая к возникновению конфликта интересов;

исключение возможности получения должностными лицами банка, членами его органов управления, работниками при осуществлении ими служебных обязанностей лично или через третьих лиц материальной и (или) личной выгоды;

урегулирование конфликта интересов посредством определения порядка действий его участников (возможных участников) и должностных лиц банка в случае выявления конфликта интересов или условий его возникновения.

Урегулирование конфликта интересов

Для урегулирования конфликта интересов, возникающего в Банке, органы управления, должностные лица и работники Банка осуществляют досудебные процедуры с целью поиска такого решения, которое, являясь законным и обоснованным, отвечало бы интересам Банка.

Рассмотрение и урегулирование конфликта интересов осуществляют в рамках представленных полномочий:

- руководители структурных подразделений;
- Председатель Правления, заместители Председателя Правления Банка, Правление Банка;
- Совет директоров Банка;
- Общее собрание акционеров Банка.